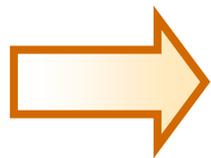


# **L'IRPEF**

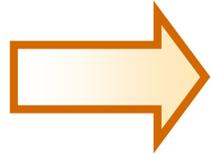
## **L'imposta sul reddito in Italia**

# L'IRPEF

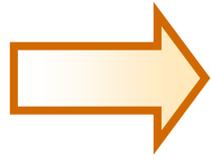
## Imposta personale e progressiva



**Assicura un gettito elevato**



**Permette di realizzare obiettivi di  
redistribuzione del reddito**



**E' uno strumento di  
stabilizzazione dell'economia**

# L'IRPEF: il presupposto

**Il presupposto dell'imposizione è il **percepimento di un reddito**, in denaro o in natura**

# L'IRPEF: i soggetti passivi

I soggetti passivi sono i residenti per i redditi prodotti all'interno e all'estero e i non residenti per i redditi prodotti in Italia

## Due principi di tassazione:

**a**

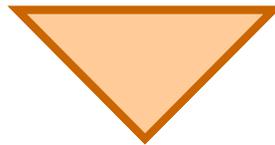
della residenza del percettore

**b**

della fonte del reddito

# L'IRPEF: la base imponibile

La base imponibile è la somma  
dei redditi individuali



**Non è il reddito entrata**

**Non è il reddito prodotto**

# L'IRPEF: la base imponibile

**1**

**redditi fondiari**

**2**

**redditi da capitali**

**3**

**redditi da lavoro dipendente**

**4**

**redditi da lavoro autonomo**

**5**

**redditi d'impresa**

**6**

**redditi diversi**

# L'IRPEF: la base imponibile

**Sono comunque esclusi  
dalla base imponibile:**

**1**

**i redditi sottoposti a regimi sostitutivi**

**2**

**i redditi soggetti a tassazione separata**

**3**

**i redditi esenti**

# DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA

Reddito complessivo

*meno* Deduzioni tradizionali

= Reddito imponibile

Applicazione della scala delle aliquote



= Imposta lorda

*meno* Detrazioni

= Imposta netta

# 1. DEDUZIONI TRADIZIONALI

- Contributi previdenziali e assistenziali obbligatori



**Coerenti con un modello di tassazione sul reddito consumo.**

# 1. DEDUZIONI TRADIZIONALI

- Liberalità (entro limiti stabiliti per legge: clero, organizzazioni non governative, ecc.)
- Rendita catastale immobile adibito ad abitazione principale



**tax expenditures**

- Spese mediche e di assistenza specifica per portatori di handicap



**personalizzazione dell'imposta**

Reddito imponibile



Applicazione della scala  
delle aliquote



= Imposta lorda

# SCALA DELLE ALIQUOTE

Al reddito imponibile si applica la scala delle aliquote che disegna una **progressività per scaglioni**

# SCALA DELLE ALIQUOTE

**1974**

32 scaglioni

$t_m$  10 - 82%

**2016**

5 scaglioni

$t_m$  23 - 43%

# SCALA DELLE ALIQUOTE

## redditi 2015

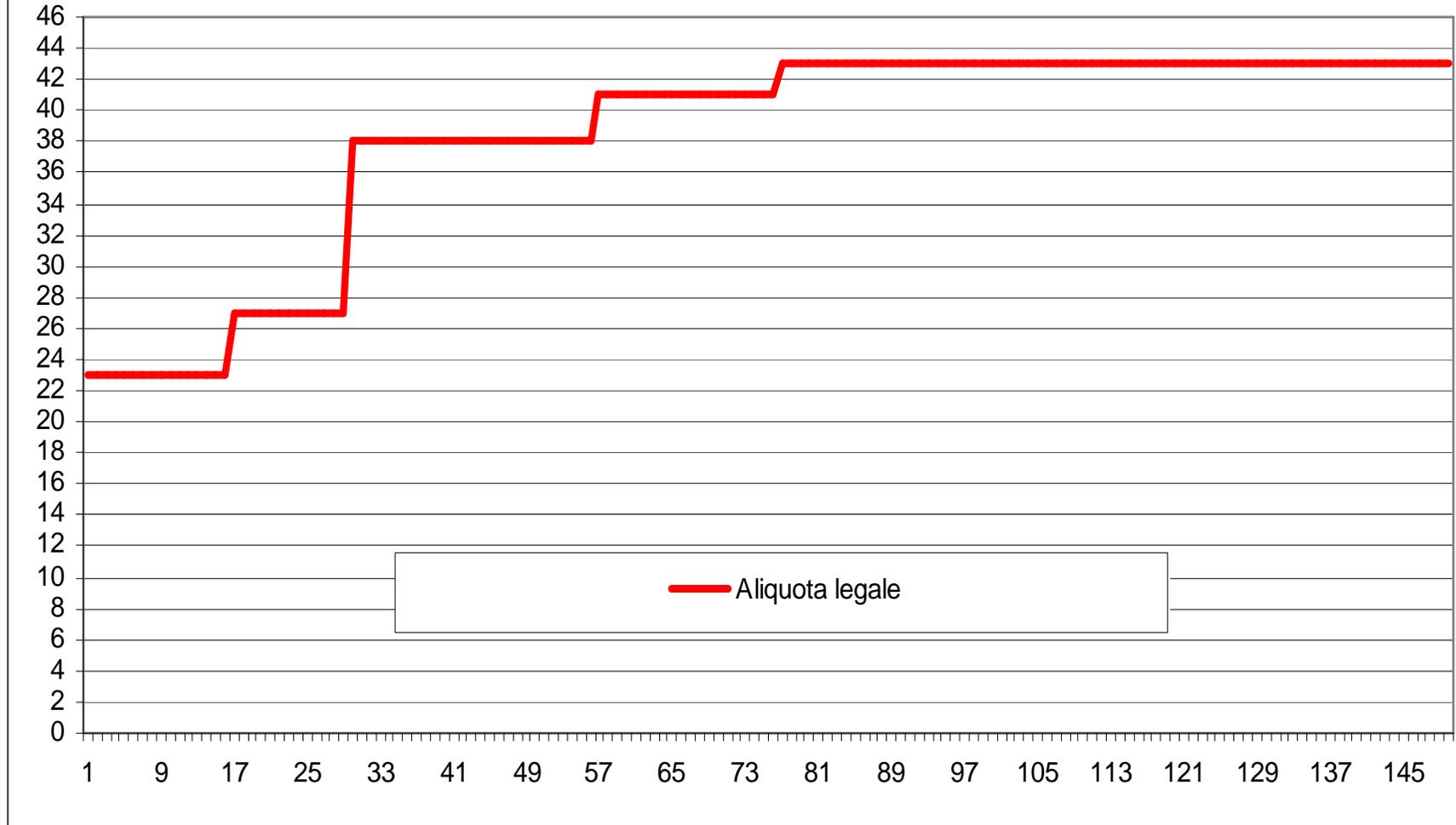
### Scaglioni

EURO
0 - 15.000
15.001 - 28.000
28.001 - 55.000
55.001 - 75.000
Oltre 75.000

### Al.legale

(%)
23,0
27,0
38,0
41,0
43,0

### Aliquote legali dell'Irpef nel 2013



Imposta lorda  
*meno* Detrazioni  
= Imposta netta

# TIPOLOGIE DI DETRAZIONI

- a) Detrazioni per fonte di reddito
- b) Detrazioni per carichi di famiglia
- c) Detrazioni per oneri personali(19% della spesa)
- d) Detrazioni con finalità incentivanti

## a) DETRAZIONI PER FONTE DI REDDITO

Decrescenti al crescere del reddito complessivo

Differenziate per

- lavoratore dipendente
- pensionato
- pensionato ultra 75 enne
- lavoratore autonomo

Le detrazioni per tipi di reddito presentano andamento decrescente, ma non sempre in modo lineare.  
Si applicano secondo formule particolari.

## Le detrazioni per fonte del reddito

### Redditi di lavoro dipendente e assimilati

fino a 8000

1880

8001-28000

$978 + 902 (28000 - RC) / 20000$

28001-55000

$978(55000 - RC) / 27000$

### Reddito di pensione (età < 75 anni)

fino a 7500

1725

7501-15000

$1255 + 470(15000 - RC) / 7500$

15001-55000

$1255 (55000 - RC) / 40000$

### Reddito di pensione (età > 75 anni)

fino a 7750

1783

7751-15000

$1297 + 486(15000 - RC) / 7250$

15001-55000

$1297 (55000 - RC) / 40000$

### Redditi di lavoro autonomo

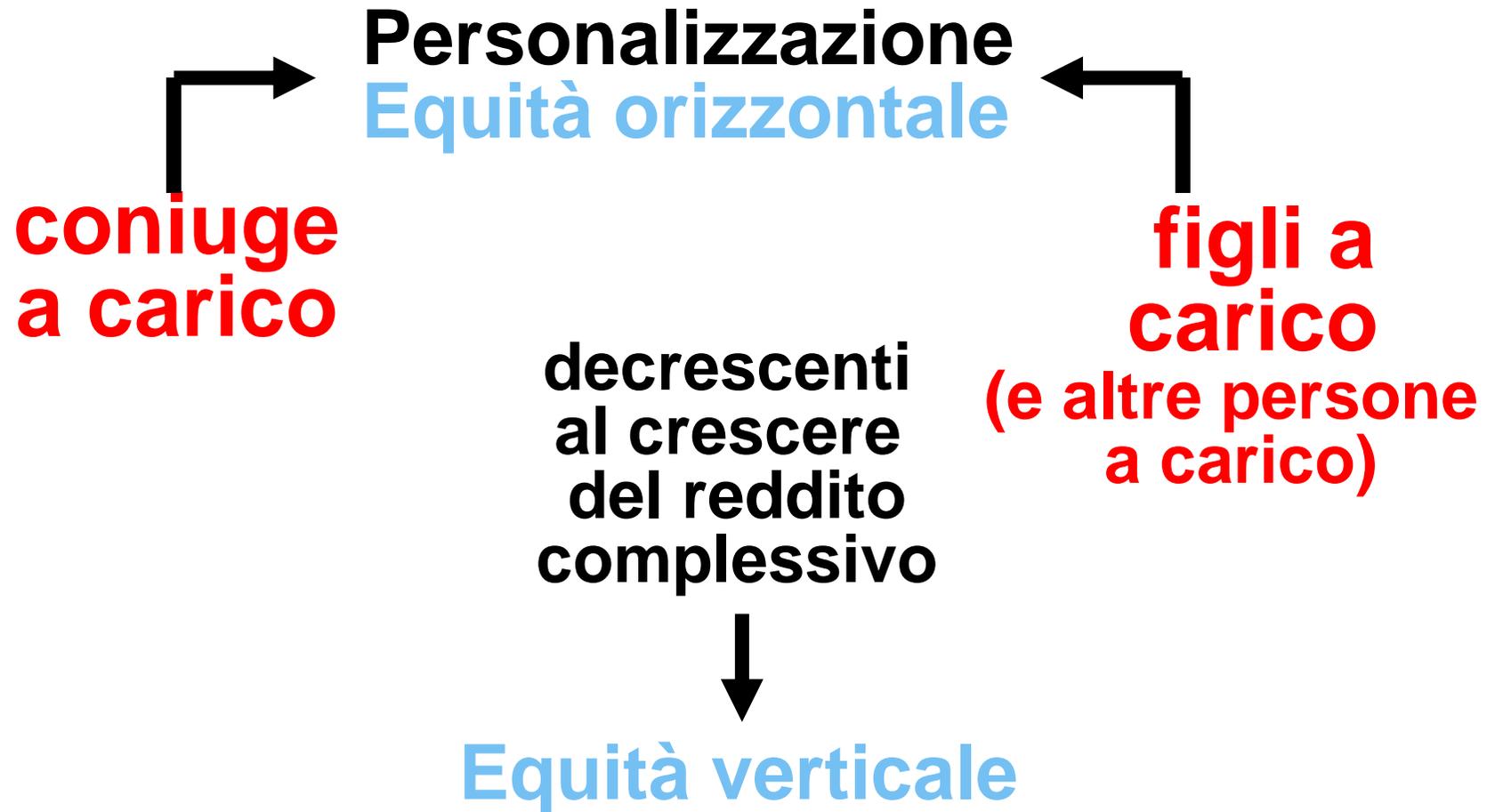
fino a 4800

1104

4801-55000

$1104 (55000 - RC) / 50200$

## b) DETRAZIONI PER CARICHI DI FAMIGLIA



<b>Le detrazioni per coniuge a carico</b>	
<b>fino a 15000</b>	<b>800 - 110 RC / 15000</b>
<b>15001-29000</b>	<b>690</b>
<b>29001-29200</b>	<b>700</b>
<b>29201-34700</b>	<b>710</b>
<b>34701-35000</b>	<b>720</b>
<b>35001-35100</b>	<b>710</b>
<b>35101-35200</b>	<b>700</b>
<b>35201-40000</b>	<b>690</b>
<b>40001-80000</b>	<b>690 (80000-RC) / 40000</b>

**La detrazione per ciascun figlio a carico è:**

$$d = (k + a) \frac{95000 + 15000(\text{numerofigli} - 1) - RC}{95000 + 15000(\text{numerofigli} - 1)}$$

$$d = (k + a) - \frac{k + a}{95000 + 15000 * (\text{numerofigli} - 1)} RC$$

**dove**

**k= 950 se il figlio ha più di tre anni**

**k= 1220 se il figlio ha meno di tre anni**

**a=200 per ciascun figlio se in famiglia ci sono più di tre figli, altrimenti a=0**

**Ulteriore detrazione di 1200 se in famiglia ci sono almeno quattro figli**

Anche queste detrazioni hanno un andamento  
decrescente con il reddito

## c) DETRAZIONI PER ONERI PERSONALI (pari al 19% della spesa)

Diverse finalità e tetti diversi

**1.** Personalizzazione del prelievo:  
spese mediche generiche e specialistiche  
(franchigia di 129,11 €)

**2.** Tax expenditures (con limiti sull'importo massimo):  
interessi passivi per abitazione principale,  
assicurazioni sulla vita, spese scolastiche,  
liberalità a Onlus, ecc.

## d) DETRAZIONI CON FINALITA' INCENTIVANTI

Esempio:

- detrazioni per ristrutturazioni edilizie
- detrazione per canoni di locazione

# IL FISCAL DRAG



Con imposta progressiva un aumento solo **nominale** della base imponibile si traduce in un aumento **reale** del debito di imposta (aumento dell'aliquota media)

**Per tenere conto degli effetti dell'inflazione, bisognerebbe misurare la capacità contributiva in base al potere d'acquisto dei redditi dei contribuenti.**

**Questo implicherebbe forme di indicizzazione del sistema tributario, per tutte le imposte dirette.**

# ESEMPIO

## lavoratore dipendente

anno t

reddito	30000
irpef dovuta	6814,4 euro
aliquota media	22,7%

Inflazione di 2% e reddito completamente indicizzato

anno t+1

reddito $30000(1+0,02)$	30600
irpef dovuta	7064,2 euro
aliquota media	23,1%
incremento imposta	249,7
Aumento aliquota media	0,4

# ESEMPIO

## lavoratore dipendente

L'incremento dell'imposta di 249,7 euro  
è dovuto

per 228 =  $0,38 * 600$  all'effetto dell'aliquota marginale  
sull'incremento nominale di reddito

per 21,7 alla diminuzione della detrazione per lavoro  
dipendente